

Formularz klienta

Nazwa klienta GMINA PERLEJEWO

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i poniesie koszty jego sporządzenia?	Nie
2	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do dnia 30/03/2022r.?	Tak
3	Czy Zamawiający potwierdza, że raty kapitału płatne są kwartalnie na koniec każdego kwartału, począwszy od 31 marca 2022r.?	Tak
4	Czy Zamawiający potwierdza stawkę bazową na okres kredytowania o treści: „ Stawka bazowa ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”?	Tak
5	Czy informacja o wysokości odsetek do zapłaty może być przekazywana elektronicznie ? Jeśli tak, to prosimy o podanie adresu e-mail.	Tak monika.kosk@perlejewo.pl
6	Czy Zamawiający akceptuje następujący zapis w umowie „ Jeżeli termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym BGK prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu”?	Tak
7	Czy Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorzec Banku?	Tak
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie to prosimy o propozycję stawki do ustalenia wysokości zadłużenia przeterminowanego.	Nie, proponujemy odsetki ustawowe
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny o treści: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.	Tak
10	1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, 2) Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności	Tak
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie do Banku/udostępnianie na stronie BIP Gminy w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz opinii RIO dotyczących budżetu Gminy w całym okresie kredytowania?	Tak
12	1) Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; 2) Czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	24.09.2021 r.
	tak	

13	<p>W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
	Nie

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	Nie
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	Nie
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	Nie
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Nie
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	Nie
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	Nie
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	1 700 848
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wylczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	Brak
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	-	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	-
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	-
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-

e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	Nie
2	Prosimy o informację o zaangażowaniu kapitałowym w spółkach powiązanych [wysokość zaangażowanego kapitału, % udziału Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?	Brak

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o podanie struktury dochodów za 2020 i pierwsze półrocze 2021r. w podziale na dochody własne, subwencje i dotacje?	
2	Prosimy o informację o wysokości dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu na 31/08/2021r. Jaki majątek przewidziany jest do sprzedaży i czy realne jest uzyskanie tych dochodów.	
3	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny wzrostu wartości dochodów ogółem zaplanowanych do wykonania w roku 2021r. w stosunku do wykonania za 2020r?	
4	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny wzrostu wartości wydatków ogółem i wydatków bieżących planowanych do wykonania w roku 2021r. w stosunku do wykonania za 2020r?	
5	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zaplanowanej niskiej nadwyżki bieżącej na rok budżetowy 2021r, w odniesieniu do jej wykonania w poprzednich latach?	
6	Z czego wynika planowany spadek dochodów w kolejnych latach (od 2022) w porównaniu do wykonania w okresach historycznych?	

1.

Struktura dochodów	2020	2021
Subwencje	5 335 336,00	2 883 116,00
Dotacje	5 081 787,80	4 192 742,56
Dochody własne	6 700 090,67	1 622 059,25

- Na dzień 31.08.2021 wykonanie dochodów z tytułu sprzedaży majątku wyniosło 2 008,29 zł, pozostałe zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku (431 087 zł) to dochody dotyczące sprzedaży nieruchomości gruntowych. Z analizy sprawozdań Gminy za poprzednie lata wynika, że trudno będzie uzyskać założony poziom dochodów ze sprzedaży majątku.
- Wspomniany wzrost spowodowany jest głównie przesunięciem planowanego terminu otrzymania dotacji, które mają być przeznaczone na spłatę kredytu na wyprzedzające finansowanie zaciągniętego w 2020 r. oraz większą ilością zaplanowanych do realizacji inwestycji.
- Główną przyczyną wzrostu wydatków bieżących jest wzrost wynagrodzeń oraz realizacja projektów współfinansowanych środkami zewnętrznymi, natomiast najważniejszą przyczyną wzrostu wydatków ogółem jest znacznie większa liczba realizowanych w 2021 r. inwestycji w stosunku do roku poprzedniego.
- Planowana niska nadwyżka bieżąca w 2021 r. spowodowana jest zwiększonymi wydatkami bieżącymi m. in. na utrzymanie nowych sprzętów komunalnych.
- Spadek dochodów wynika z tego, że na dzień dzisiejszy brak jest informacji o planowanych od 2023 r. inwestycjach, stąd też założono znacznie niższy poziom dochodów majątkowych.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

31/08/2021

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank PKO BP	PLN	Kredyt na wyprzedzające finansowanie	26.11.2020	1 962 804,08	0,00	30.11.2021
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o dostarczenie sprawozdań budżetowych za 2020r. (Rb-N, Rb-27S i Rb-28S)
2	Prosimy o dostarczenie sprawozdań budżetowych za I półrocze 2021r. (Rb-NDS, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S)

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam własnoręcznym podpisem

Monika Kosk

2021-09-10

Monika Kosk

/podpis elektroniczny/

za klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku